

**FAKTOR– FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PROFITABILITAS BANK**



Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh:

LANGGENG WIJAYANTI

B100130249

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYA SURAKARTA**

2017

HALAMAN PERSETUJUAN
FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PROFITABILITAS BANK

PUBLIKASI ILMIAH

Oleh

LANGGENG WIJAYANTI

B100130249

Telah diperiksa dan disetujui untuk di uji oleh:

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Imronudin', with a long horizontal flourish extending to the left.

Imronudin, SE, MSi, Ph.D

HALAMAN PENGESAHAN

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PROFITABILITAS BANK**

Oleh

LANGGENG WIJAYANTI

B100130249

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pada hari Sabtu, 21 Januari 2017

dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Dewan Penguji:

1. Dr. Edi Purwo Saputro, SE, MSi
(Ketua Dewan Penguji)
2. Imronudin, SE, Msi, Ph.D
(Sekretaris Dewan Penguji)
3. Drs. Sri Padmantyo, MBA
(Anggota Dewan Penguji)

()

()

()

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta



()
(Dr. Triyono, SE, MSi)

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam naskah publikasi ini tidak terdapat karya yang telah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah dan disebut dalam daftar pustaka.

Apabila kelak terbukti ada ketidak benaran dalam pernyataan saya di atas, maka saya bertanggung jawabkan sepenuhnya.

Surakarta, 21 Januari 2017

Penulis



LANGGENG WIJAYANTI
B100130249

FAKTOR– FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Net Interest Margin* (NIM), *Loan to Deposito Ratio* (LDR) dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Swasta Nasional di Indonesia tahun 2013-2015. Populasi yang menjadi objek penelitian ini adalah Bank Umum Nasional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2015. Jumlah sampel yang digunakan sebanyak 19 Bank Umum Swasta Nasional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, dengan menggunakan metode *Purposive Sampling*. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda.

Hasil penelitian berdasarkan uji hipotesis secara parsial (uji-t) menunjukkan bahwa variabel CAR dan LDR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank sedangkan variabel NPL, NIM, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank. Hasil uji koefisien determinasi (R^2) diperoleh *R Square* sebesar 0,916, hal ini menunjukkan bahwa profitabilitas bank dapat dijelaskan oleh variabel CAR, NPL, NIM, LDR dan BOPO sebesar 91,6%, sedangkan 8,4% dipengaruhi oleh faktor – faktor lain diluar variabel yang diteliti.

Kata Kunci : CAR, NPL, NIM, LDR, BOPO, Profitabilitas (ROA)

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze the effect of the Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) to Profitability (ROA) of National Private Banks in Indonesia in 2013-2015. The population of this study is National Commercial Bank that are listed on the Indonesia Stock Exchange in 2013-2015. The samples used were 19 National Commercial Bank listed on the Indonesia Stock Exchange, Purposive Sampling method was used to select the sampel. To test propoced hypothesis, this research used multiple regression analysis.

*The results based on partial hypothesis test (t-test) showed that the CAR and LDR variable do not affect the bank's profitability while variable NPL, NIM and BOPO significantly effect the bank profitability. The result of the coefficient of determination (R^2) obtained *R Square* of 0.916, this shows that the profitability of banks can be explained by the variable CAR, NPL, NIM, LDR and ROA of 91.6%, while 8.4% are influenced by other factors outside variables studied.*

Keywords: CAR, NPL, NIM, LDR, BOPO, Profitability (ROA)

1. PENDAHULUAN

a. Latar Belakang Masalah

Bank sebagai lembaga perantara (*intermediary institution*) berperan menyalurkan dana-dana dari pihak yang memiliki kelebihan dana kepada pihak yang membutuhkan dana. Bank merupakan sarana yang memudahkan aktivitas masyarakat untuk menyimpan uang maupun investasi untuk masa yang akan datang. Selain itu bank juga berfungsi bagi pembangunan perekonomian nasional yang dapat meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional.

Rendahnya kualitas perbankan tercermin dari lemahnya kondisi internal sektor perbankan, lemahnya manajemen bank, serta belum begitu efektifnya pengawasan yang dilakukan Otoritas Jasa Keuangan. Jumlah bank yang semakin banyak menciptakan persaingan yang ketat antar bank dan rendahnya kinerja bank membuat bank tidak mampu bersaing di pasar, sehingga banyak bank yang sebenarnya kurang sehat atau tidak sehat secara *financial*. Sehat atau tidaknya bank, dapat dilihat dari kinerja profitabilitasnya.

Risiko perbankan biasanya terjadi disebabkan oleh kegagalan bank dalam menangani portofolio kredit sehingga berakibat bank mengalami kesulitan keuangan dan pada akhirnya merugikan kegiatan perekonomian nasional dan merugikan masyarakat. Profitabilitas merupakan faktor yang sangat penting karena untuk dapat melangsungkan hidupnya, suatu bank harus berada dalam keadaan yang menguntungkan (*Profitable*), tanpa adanya keuntungan (*profit*) akan sulit bagi bank untuk menarik modal dari luar.

Profitabilitas bank dapat dilihat dan diukur melalui laporan keuangan dengan cara menganalisis dan menghitung rasio – rasio keuangan. Analisis laporan keuangan merupakan alat yang sangat penting untuk memperoleh informasi berkala mengenai kondisi bank secara menyeluruh termasuk perkembangan bank itu sendiri (Aini, 2013). Seluruh informasi yang ada didalam laporan keuangan diharapkan dapat meningkatkan transparansi kondisi

keuangan bank kepada publik dan menjaga kepercayaan masyarakat terhadap lembaga perbankan (Taswan, 2010:151)

Analisis laporan keuangan meliputi perhitungan dan interpretasi terhadap hasil perhitungan dan pengukuran yang telah dibuat (Kasmir, 2014:69). Analisis rasio keuangan dapat membantu pelaku bisnis, pemerintah, investor, masyarakat dan para pemakai laporan keuangan lainnya dalam mengukur dan menilai kondisi profitabilitas perbankan. Analisis rasio – rasio keuangan bank yang sesuai dengan standar memudahkan para pemakai laporan keuangan untuk membaca hasil dari analisis rasio keuangan, sehingga laporan keuangan tersebut menjadi berarti (Kasmir, 2014:216).

Bank umum swasta nasional merupakan bank yang melaksanakan seluruh fungsi perbankan dari menghimpun dana, menempatkan dana, dan memperlancar lalu lintas pembayaran. Akta pendirian seluruh atau sebagian besar dimiliki oleh pihak swasta nasional, pembagian keuntungan diperuntukkan bagi pihak swasta karena menggunakan sebagian besar permodalan dari swasta oleh karena itu profitabilitas bank harus selalu dijaga agar memperoleh kinerja keuangan yang sehat.

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis tertarik mengangkat permasalahan tentang profitabilitas perbankan dengan memberi judul **“FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK”**.

b. Tujuan Penelitian

- 1) Untuk menguji pengaruh Rasio CAR terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Swata Nasional tahun 2013-2015.
- 2) Untuk menguji pengaruh Rasio NPL terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Swata Nasional tahun 2013-2015
- 3) Untuk menguji pengaruh Rasio NIM terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Swata Nasional tahun 2013-2015.

- 4) Untuk menguji pengaruh Rasio LDR terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Swata Nasional tahun 2013-2015.
- 5) Untuk menguji pengaruh Rasio BOPO terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Swata Nasional tahun 2013-2015.

c. Pengertian Perbankan

Menurut Undang – Undang Perbankan Nomor 10 tahun 1998 yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit dan bentuk – bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Bank diartikan sebagai lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa – jasa bank lainya (Kasmir, 2014:3)

d. Analisis Laporan Keuangan

Menurut Brigham dan Houston (2002:78), analisis laporan keuangan digunakan untuk memprediksi masa depan, sedangkan dari sudut pandang manajemen analisis keuangan digunakan untuk membantu mengantisipasi kondisi dimasa depan dan yang lebih penting sebagai titik awal untuk perencanaan tindakan yang akan mempengaruhi peristiwa dimasa depan.

e. Analisis Rasio Keuangan

Menurut Kasmir (2014:104), analisis rasio keuangan adalah kegiatan membandingkan angka – angka dalam laporan keuangan dengan cara membagi satu angka dengan angka lainnya. Perbandingan dilakukan antara satu laporan keuangan atau antar komponen diantara laporan keuangan. Kemudian angka yang diperbandingkan dapat berupa angka – angka dalam satu periode maupun beberapa periode.

f. Rasio Profitabilitas

Profitabilitas adalah suatu ukuran dalam sebuah presentase yang digunakan untuk menilai sejauh mana sebuah perusahaan mampu menghasilkan laba pada tingkat tertentu. Analisis mengenai profitabilitas sangat penting bagi kreditor karena laba merupakan sumber pembayaran bunga dan pokok pinjaman, sedangkan bagi investor ekuitas, laba merupakan salah satu faktor penentu perubahan nilai efek. Menurut Harjito dan Martono (2004:59), Rasio Profitabilitas adalah rasio yang menunjukkan laba dalam hubungannya dengan penjualan dan rasio yang menunjukkan laba dalam hubungannya dengan investasi. Kedua rasio ini secara bersama – sama menunjukkan efektivitas rasio profitabilitas dalam hubungannya antara penjualan dengan laba.

2. METODE PENELITIAN

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Data sekunder merupakan data yang diperoleh secara tidak langsung dari sebuah objek penelitian melainkan diperolehnya lewat perantara atau dokumen. Dalam penelitian ini data sekunder yang dipergunakan adalah laporan keuangan tahunan dari perusahaan Bank Umum Swasta Nasional yang mencakup Neraca Hitung, Laporan Laba Rugi, Laporan Rasio Keuangan dipublikasikan tahun 2013 sampai 2015. Analisis data penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda dengan formulasi sebagai berikut:

$$ROA = a + CAR + NPL + NIM + LDR + BOPO + e$$

Keterangan :

ROA : *Return On Assets* (Profitabilitas)

CAR : *Capital Adequacy Ratio*

NPL : *Non Performing Loan*

NIM : *Net Interest Margin*

LDR : *Loan To Deposit Ratio*

BOPO : Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional

- a : Konstanta
e : *Disturbance* atau Standar Kesalahan

3. HASIL DAN PEMBAHASAN

Berdasarkan hasil analisis regresi linear berganda dengan SPSS 16 diperoleh persamaan sebagai berikut:

$$ROA = 8,791 - 0,004 CAR - 0,137 NPL + 0,144 NIM - 0,007 LDR - 0,082 BOPO$$

Dari hasil Uji koefisien determinasi (R^2) diperoleh *R Square* sebesar 0,916, hal ini menunjukkan bahwa profitabilitas bank dapat dijelaskan oleh variabel CAR, NPL, NIM, LDR dan BOPO sebesar 91,6%, sedangkan 8,4% dipengaruhi oleh faktor – faktor lain diluar variabel yang diteliti.

Dari Hasil Uji F diperoleh F_{hitung} sebesar 111,419 dengan tingkat signifikansi 0,000 lebih kecil dari 0,05, maka variabel CAR, NPL, NIM, LDR, dan BOPO secara bersama-sama (simultan) berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas bank. Pengaruh variabel CAR, NPL, NIM, LDR dan BOPO sebesar 91,6% terhadap profitabilitas, sedangkan sisanya 8,4% dipengaruhi oleh faktor – faktor lain diluar variabel yang diteliti.

Dari hasil Uji t diketahui bahwa CAR tidak berpengaruh signifikan dan negatif terhadap profitabilitas bank karena tingkat sig (0,906) lebih besar dari (0,05), sehingga hasil tersebut menunjukkan bahwa hipotesis 1 (H_1) ditolak. Hasil dari penelitian ini diketahui bahwa NPL berpengaruh signifikan dan negatif terhadap profitabilitas bank karena tingkat sig (0,010) lebih kecil dari (0,05), sehingga hasil tersebut menunjukkan bahwa hipotesis 2 (H_2) diterima. Selanjutnya hasil penelitian ini diketahui bahwa NIM berpengaruh signifikan dan positif terhadap profitabilitas bank karena tingkat sig (0,023) lebih kecil dari (0,05), sehingga hasil tersebut menunjukkan bahwa hipotesis 3 (H_3) diterima. Selanjutnya Hasil dari penelitian ini diketahui bahwa LDR tidak berpengaruh signifikan dan negatif terhadap profitabilitas bank karena tingkat sig (0,418) lebih besar dari

(0,05), sehingga hasil tersebut menunjukkan bahwa hipotesis 4 (H_4) ditolak. Selanjutnya hasil penelitian ini juga menunjukkan bahwa BOPO berpengaruh signifikan dan negatif terhadap profitabilitas bank karena tingkat sig (0,000) lebih kecil dari (0,05), sehingga hasil tersebut menunjukkan bahwa hipotesis 5 (H_5) diterima.

Hasil uji asumsi klasik menunjukkan bahwa berdasarkan uji normalitas data dinyatakan normal karena $0,161 > 0,05$. Selanjutnya berdasarkan uji multikolinearitas penelitian ini tidak mengalami multikolinearitas. Uji heteroskedastisitas menunjukkan bahwa dalam penelitian ini tidak mengalami heteroskedastisitas dan dari hasil uji autokorelasi penelitian ini juga terbebas dari autokorelasi.

4. PENUTUP

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang sudah diuraikan, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

a. Kesimpulan

- 1) Variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank. Sehingga H_1 yang menyatakan bahwa CAR mempunyai pengaruh positif terhadap profitabilitas bank ditolak.
- 2) Variabel *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh signifikan dan negatif terhadap profitabilitas bank. Sehingga H_2 yang menyatakan bahwa NPL mempunyai pengaruh negatif terhadap profitabilitas bank diterima.
- 3) Variabel *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh signifikan dan positif terhadap profitabilitas bank. Sehingga H_3 yang menyatakan bahwa NIM mempunyai pengaruh positif terhadap profitabilitas bank diterima.
- 4) Variabel *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank. Sehingga H_4 yang menyatakan bahwa LDR mempunyai pengaruh positif terhadap profitabilitas bank ditolak.

- 5) Variabel Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan dan negatif terhadap profitabilitas bank. Sehingga H_5 yang menyatakan bahwa BOPO mempunyai pengaruh negatif terhadap profitabilitas bank diterima.
- 6) Hasil uji koefisien determinasi (R^2) diperoleh *R Square* sebesar 0,916, hal ini menunjukkan bahwa profitabilitas bank dapat dijelaskan oleh variabel CAR, NPL, NIM, LDR dan BOPO sebesar 91,6%, sedangkan 8,4% dipengaruhi oleh faktor – faktor lain diluar variabel yang diteliti.

b. Keterbatasan Penelitian

- 1) Penelitian ini hanya menggunakan sampel perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).
- 2) Penelitian ini hanya menggunakan variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Net Interest Margin* (NIM), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) sebagai variabel independen.
- 3) Penelitian ini hanya menggunakan periode dalam kurun waktu 3 tahun yaitu 2013-2015.

c. Saran

- 1) Bagi bank umum swasta nasional perlu mempertahankan atau meningkatkan rasio *Net Interest Margin* (NIM) karena rasio tersebut mempengaruhi profitabilitas. Bank umum swasta nasional diharapkan mempertimbangkan menggunakan seluruh potensi modalnya untuk meningkatkan profitabilitas bank dan lebih mengoptimalkan penggunaan dana untuk menyalurkan kredit.
- 2) Penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan periode penelitian yang lebih panjang dan menggunakan sampel yang lebih banyak, serta menambah variabel independen penelitian yang mempengaruhi profitabilitas.

DAFTAR PUSTAKA

- Aini, Nur. 2013. Pengaruh CAR, NIM, LDR, NPL, BOPO, dan Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Perubahan Laba (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI Tahun 2009–2011). *Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan*. Volume 2, No. 1. Halaman 14-25.
- Brigham, Eugene F dan Joel F. Houston. 2002. *Manajemen Keuangan*. Jakarta: Erlangga.
- Harjito, D. Agus dan Martono. 2004. *Manajemen Keuangan*: cetakan keempat. Ekonisia: UII Yogyakarta.
- Kasmir, 2014. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir, 2014. *Dasar – Dasar Perbankan*. Edisi Revisi 2014. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- . Undang – Undang Perbankan No. 10 Tahun 1998.
- .2016 <http://www.idx.co.id> (diakses 17 Oktober 2016 Pukul 18:54 WIB)